

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.	Wartość na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	28 080 236,01	23 536 961,11
Kapitał Tier I, w tym:	28 080 236,01	23 536 961,11
- Kapitał podstawowy Tier I	28 080 236,01	23 536 961,11
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	10 152 598,83	10 608 394,64
- z tytułu ryzyka kredytowego:	6 948 490,52	7 982 766,91
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	3 204 108,31	2 625 627,73
Łączny współczynnik kapitałowy	22,13	17,75
Współczynnik kapitału Tier I	22,13	17,75
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,13	17,75
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	18,34	15,39
Kapitał wewnętrzny	2 095 540,00	1 623 363,00

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 28080236,01 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 6571550,67 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.: nie wystąpiły

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł
GBP	-	
CHF	-	
SEK	-	
CZK	-	

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	7 151 957,11	146 532 229,97	70 004 588,82	68 247 826,08	257 796 637,03	549 733 239,01
2.	USD	39 057,00	357 842,41	-	-	-	396 899,41
3.	EUR	70 565,00	1 001 736,04	-	-	-	1 072 301,04
4.	GBP	-	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	CZK	-	-	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	7 151 957,11	146 532 229,97	70 004 588,82	68 247 826,08	257 796 637,03	549 733 239,01
	Struktura:	93,94%	96,23%	100,00%	100,00%	100,00%	98,88%
2.	USD w [PLN]	160 180,57	1 467 583,29	-	-	-	1 627 763,86
	Struktura:	2,10%	0,96%	-	-	-	0,29%
3.	EUR w [PLN]	301 524,25	4 280 418,10	-	-	-	4 581 942,34
	Struktura:	3,96%	2,81%	-	-	-	0,82%
4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		7 613 661,92	152 280 231,36	70 004 588,82	68 247 826,08	257 796 637,03	555 942 945,21

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	549 733 239,01	549 733 239,01	98,88%
USD w [PLN]	396 899,41	1 627 763,86	0,29%
EUR w [PLN]	1 072 301,04	4 581 942,34	0,82%
GBP w [PLN]	-	-	-
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
CZK w [PLN]	-	-	-
RAZEM:		555 942 945,21	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	-	311 256 043,93	197 627 847,97	40 848 577,24	549 732 469,14
2.	USD	-	396 065,71	-	-	396 065,71
3.	EUR	-	1 071 578,42	-	1 702,97	1 073 281,39
4.	GBP	-	-	-	-	-

5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	CZK	-	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
	Struktura:	Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	-	311 256 043,93	197 627 847,97	40 848 577,24	549 732 469,14
	Struktura:	-	98,05%	100,00%	99,98%	98,88%
2.	USD w [PLN]	-	1 624 344,69	-	-	1 624 344,69
	Struktura:	-	0,51%	-	-	0,29%
3.	EUR w [PLN]	-	4 578 854,59	-	7 276,79	4 586 131,38
	Struktura:	-	1,44%	-	0,02%	0,82%
4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		-	317 459 243,21	197 627 847,97	40 855 854,03	555 942 945,21

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	549 732 469,14	549 732 469,14	98,88%
USD	396 065,71	1 624 344,69	0,29%
EUR	1 073 281,39	4 586 131,38	0,82%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		555 942 945,21	100,00%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	187 148 254,64	36,33%	140 300 557,33	35,18%
BUDOWNICTWO	15 095 463,74	2,93%	18 001 500,61	4,51%
DOSTAWA WODY	730 568,02	0,14%	3 578 220,25	0,90%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	6 467 044,22	1,26%	2 032 406,80	0,51%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 926,34	0,00%	4 780,38	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	25 020 739,38	4,86%	4 770 581,63	1,20%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	380 191,66	0,07%	211 243,35	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	21 901 083,39	4,25%	20 131 945,78	5,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	173 800,91	0,03%	689 102,27	0,17%
EDUKACJA	1 339 060,82	0,26%	847 491,42	0,21%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	391 010,23	0,08%	163 411,30	0,04%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 989 381,75	1,16%	5 216 613,73	1,31%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	45 744,98	0,01%	105 591,92	0,03%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	837 905,09	0,16%	773 508,44	0,19%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	96 085,60	0,02%	106 192,43	0,03%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	34 490 599,77	6,70%	12 163 847,62	3,05%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	872 766,29	0,17%	1 004 700,48	0,25%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	8 164 346,01	1,59%	4 936 105,77	1,24%
POZOSTAŁE BRANŻE	10 378 694,38	2,01%	9 415 231,45	2,36%
OSOBY FIZYCZNE*	194 686 556,34	37,80%	173 275 532,65	43,45%
ODSETKI*	874 867,62	0,17%	1 082 818,17	0,27%
RAZEM:	515 087 091,18	100,00%	398 811 383,78	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat chrzanowski	500 317 300,08	97,13%	367 040 776,29	92,03%
Powiat krakowski	2 543 303,02	0,49%	2 096 140,92	0,53%
Powiat Miasta Kraków	6 558 029,88	1,27%	7 008 416,65	1,76%
Powiat oświęcimski	1 327 957,86	0,26%	824 065,26	0,21%
Powiat Miasta Jaworzno	524 756,79	0,10%	677 480,26	0,17%
Pozostałe	2 940 875,93	0,57%	20 081 686,23	5,04%
Odsetki	874 867,62	0,17%	1 082 818,17	0,27%
RAZEM:	515 087 091,18	100,00%	398 811 383,78	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1 ^{11*}	18 464 439,45	12,66%	10 810 518,67	6,31%
KLIENT 2 ^{11*}	17 279 012,66	11,85%	15 208 402,13	8,87%
KLIENT 3 ^{11*}	5 719 384,68	3,92%	6 897 528,07	4,02%
KLIENT 4 ^{11*}	4 539 394,78	3,11%	4 529 924,86	2,64%
KLIENT 5 ^{11*}	4 218 792,83	2,89%	4 237 662,37	2,47%
KLIENT 6 ^{11*}	4 027 473,79	2,76%	4 695 662,72	2,74%
KLIENT 7	3 781 555,89	2,59%	-	0,00%
KLIENT 8	3 425 526,92	2,35%	4 020 179,63	2,35%
KLIENT 9	3 268 231,49	2,24%	4 024 752,70	2,35%
KLIENT 10	3 218 957,73	2,21%	4 927 061,74	2,87%
RAZEM:	67 942 770,22	x	59 351 692,89	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości Tier I.

Na 31 grudnia 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 13,47% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 20,93%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1 ^{11*}	2 263 610,23	1,55%	2 473 069,73	1,44%
GRUPA 2	1 565 807,51	1,07%	3 373 509,55	1,97%
GRUPA 3	843 283,66	0,58%	1 025 042,70	0,60%
GRUPA 4	558 963,74	0,38%	580 358,57	0,34%
GRUPA 5	346 467,13	0,24%	387 867,32	0,23%
RAZEM:	5 578 132,27	x	7 839 847,87	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,55% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 1,44%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 8,06% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 14,33%).

- Grupa 1 - powiązanie osobowe;
- Grupa 2 - powiązanie osobowe;
- Grupa 3 - powiązania osobowe;
- Grupa 4 - powiazania osobowe;
- Grupa 5 - powiązania osobowe.

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	68 247 826,08	46,80%	67 775 955,71	39,55%
BUDOWNICTWO	10 560 014,93	7,24%	22 068 459,58	12,88%
DOSTAWA WODY	508 382,66	0,35%	562 968,05	0,33%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ***	2 746 235,68	1,88%	3 029 936,89	1,77%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	201 503,29	0,14%	200 000,00	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	14 447 286,04	9,91%	21 438 108,34	12,51%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	349 340,96	0,24%	651 365,62	0,38%
EDUKACJA	-	-	745 825,94	0,44%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	10 221 416,43	7,01%	9 556 662,47	5,58%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	731 046,64	0,50%	859 200,29	0,50%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 926 791,34	4,06%	6 392 994,01	3,73%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	678 836,58	0,47%	6 901 247,23	4,03%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	14 936,93	0,01%	53 778,17	0,03%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 213 880,21	1,52%	293 686,37	0,17%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	3 648 328,50	2,13%
OSOBY FIZYCZNE*	28 994 445,85	19,88%	27 199 675,24	15,87%
RAZEM:	145 841 943,62	100,00%	171 378 192,41	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna - 46,80%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 9,91%; Budownictwo - 7,24% oraz Handel hurtowy i detaliczny - 7,01%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat chrzanowski	99 599 565,71	68,29%	99 634 992,67	58,14%
Powiat krakowski	5 885 235,71	4,04%	2 562 187,96	1,50%
Powiat oświęcimski	4 747 945,82	3,26%	10 688 689,24	6,24%
Powiat Miasto Kraków	2 272 310,30	1,56%	12 656 829,29	7,39%
Powiat wadowicki	5 781 939,22	3,96%	6 946 479,53	4,05%
Pozostałe powiaty	27 554 946,86	18,89%	38 889 013,72	22,69%
	-	-	-	-
RAZEM:	145 841 943,62	100,00%	171 378 192,41	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	152 280 231,35	52,41%	132 649 209,83	46,65%
Lokaty w sytuacji normalnej:	152 280 231,35	100,00%	132 649 209,83	100,00%
w r-ku bieżącym	94 764 136,10	62,23%	70 929 845,51	53,47%
do 3 miesięcy	2 140 745,13	1,41%	17 285 893,84	13,03%
powyżej 3 miesięcy	55 375 350,12	36,36%	44 433 470,48	33,50%
Kredyty:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	70 004 588,82	24,10%	82 185 449,55	28,90%
Kredyty w sytuacji normalnej:	68 213 678,01	97,44%	76 020 129,31	92,50%
Kredyty pod obserwacją:	1 672 433,14	2,39%	1 455 601,14	1,77%
Poniżej standardu:	118 718,03	0,17%	4 089 663,55	4,98%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	240,36	0,00%	620 055,55	0,75%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	68 247 826,08	23,49%	69 541 702,04	24,45%
Kredyty w sytuacji normalnej:	68 247 826,08	100,00%	69 541 702,04	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	290 532 646,25	100,00%	284 376 361,42	100,00%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

W 2020 roku, w związku z COVID-19, pomocą na zasadach wynikających z memorandum, objęto łącznie 32 ekspozycje przypadające od 21 klientów Banku. Na koniec roku 2024 z tego portfela pozostałe jeszcze 18 niespłaconych ekspozycji od 13 klientów. Wartość kapitału ekspozycji objętych pomocą wynosiła pierwotnie 17.172.427,18 zł, a odroczonych odsetek - 154.896,22 zł. Na 31.12.2024r. wartość przedmiotowego portfela wynosi - z tytułu kapitału 6.693.151,24 zł oraz 95.447,25 zł z tytułu odsetek odroczonych. W okresie do 31.12.2024 r. całkowicie spłacono 14 ekspozycji wobec 10 klientów.

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek - nie wystąpiły.

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły.

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	129 958 685,71	25 483 796,57
2.	Obligacje skarbowe	51 587 099,04	47 034 535,23
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	5 670 791,57	5 674 442,34
4.	Obligacje instytucji samorządowych	35 666 174,94	35 635 375,17
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	1 855 193,84
6.	Obligacje BGK, PFR	24 149 180,25	19 241 831,65
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	247 031 931,51	134 925 174,80

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.	-	-
2.	Akcje BPS	3 410 156,60	3 410 156,60
3.	Udziały TUW Concordia	-	-
4.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
5.	Udziały w spółce Partnet Spółka z o.o. Kraków	142 600,00	142 600,00
6.	Certyfikaty inwestycyjne Quantum 9FIZAN	-	389 576,46
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	3 557 756,60	3 947 333,06

5.4. Informacja aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSO i udziały w spółce Partnet Spółka z o.o. z Krakowa zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły.

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły.

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły.

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły.

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły.

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły.

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:**8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:**

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	51 587 099,04	47 034 535,23
2.	Obligacje BGK, PFR	24 149 180,25	19 241 831,65
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	1 855 193,84
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	75 736 279,29	68 131 560,72

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły.

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	129 958 685,71	25 483 796,57
2	Bankowe Papiery Wartościowe	5 670 791,57	5 674 442,34
4.	Certyfikaty inwestycyjne	-	389 576,46
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	35 666 174,94	35 635 375,17
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
RAZEM:		171 295 652,22	67 183 190,54

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	-	-
2.	Akcje BPS	3 410 156,60	3 410 156,60
3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4	Udziały w spółce Partnet Spółka z o.o. Kraków	142 600,00	142 600,00
RAZEM:		3 557 756,60	3 557 756,60

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.2.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły.

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły.

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	643 398,39	44 881,06	-	688 279,45
RAZEM:	643 398,39	44 881,06	-	688 279,45

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	-	-
604 809,81	32 039,77	-	-	636 849,58	38 588,58	51 429,87
604 809,81	32 039,77	-	-	636 849,58	38 588,58	51 429,87

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	114 236,18	-	-	114 236,18
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 645 976,06	-	-	7 645 976,06
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 425 608,94	675 427,42	29 449,58	3 071 586,78
Środki transportu – grupa 7	339 826,50	-	-	339 826,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 448 765,98	393 667,66	373 248,72	1 469 184,92
Środki trwałe w budowie	11 377,50	1 212 791,88	1 113 976,14	110 193,24
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	11 985 791,16	2 281 886,96	1 516 674,44	12 751 003,68

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
9 483,00	-	-	-	9 483,00	104 753,18	104 753,18
4 405 880,94	179 303,03	-	-	4 585 183,97	3 240 095,12	3 060 792,09
2 013 891,51	170 018,74	-	29 449,58	2 154 460,67	411 717,43	917 126,11
205 876,50	28 200,00	-	-	234 076,50	133 950,00	105 750,00
1 351 795,86	49 538,14	-	373 248,72	1 028 085,28	96 970,12	441 099,64
-	-	-	-	-	11 377,50	110 193,24
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
7 986 927,81	427 059,91	-	402 698,30	8 011 289,42	3 998 863,35	4 739 714,26

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku: nie wystąpiły

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: nie wystąpiły

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 809 884,50	1 556 623,63
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 367 067,00	1 346 862,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	442 817,50	209 761,63
	- prenumeraty	3 995,46	528,90
	- opłaty ubezpieczenia	73 308,00	68 302,00
	- remonty	327 475,00	96 628,00
	- pozostałe	14 010,00	18 742,00
	- należne prowizje	24 029,04	25 560,73
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	62 524,51	73 423,64
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	62 524,51	73 423,64
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	54 090,69	65 619,52
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	8 433,82	7 804,12
		-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu;

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	21 862,00	50,00	1 093 100,00
2.	Osoby prawne:	475,00	50,00	23 750,00
	Razem	22 337,00	x	1 116 850,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli. Na dzień 31.12.2024 roku Bank zrzeszał 2 874 członków posiadających 22 337 pełnych udziałów. W okresie od 01.01. do 31.12.2024 zostało wykreślonych z rejestru Banku 18 członków, którzy wypowiedzieli udziały na łączną kwotę 6 200,00 zł oraz wykreślono 14 członków zmarłych na kwotę 10 200,00 zł. Przyjęto 3 nowych członków, którzy wpłacili udziały na łączną kwotę 3 550,00 zł.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 66.009,90 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące - nie wystąpiły.**35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	8 015 836,97	3 904 136,20	5 650,50	3 767 839,87	-	8 146 482,80	8 146 482,80
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	78 591,96	292 451,83	-	256 238,17	-	114 805,62	114 805,62
	- poniżej standardu	1 005 842,86	43 756,08	-	1 021 216,43	-	28 382,51	28 382,51
	- wątpliwe	-	1 804 807,81	-	1 804 807,81	-	-	-
	- stracone	6 931 402,15	1 763 120,48	5 650,50	685 577,46	-	8 003 294,67	8 003 294,67
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	8 015 836,97	3 904 136,20	5 650,50	3 767 839,87	-	8 146 482,80	8 146 482,80

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	1 617 575,00	343 530,00	184 750,00	-	1 776 355,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	899 924,00	203 170,00	14 400,00	-	1 088 694,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	120 000,00	-	-	-	120 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	4 281,47	-	-	4 281,47	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	-	-	-	-	-
8.	Inne rezerwy	32 332,80	-	-	3 063,35	29 269,45
	RAZEM:	2 674 113,27	546 700,00	206 494,82	7 344,82	3 014 318,45

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 256 233,35	621 327,70	-	592 912,16	2 730,05	1 287 378,94
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	206,50	4 219,50	-	4 173,01	-	252,99
	- poniżej standardu	2 096,42	6 770,59	-	7 764,26	-	1 102,75
	- wątpliwe	-	10 470,93	-	10 470,93	-	-
	- stracone	1 253 930,43	599 866,68	-	570 503,96	2 730,05	1 286 023,20
2.	Odpisy aktual.od na s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-

	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 256 233,35	621 327,70	-	592 912,16	2 730,05
						1 287 378,94

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	7 589 528,72	19 651 040,82
	a) finansowe	5 171 575,11	16 613 049,29
	b) gwarancyjne	2 417 953,61	3 037 991,53
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 309 000,00	4 824 000,00
	a) finansowe	5 309 000,00	4 824 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	62 428 006,28	69 263 813,39

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2 417 953,61 zł pięciu klientom.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1

Kwota 5 171 575,11 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 62 428 006,28 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 45 666 951,26 zł i pozostałe w kwocie 16 761 055,02 zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	427 059,91	274 838,89
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	171 226,02	171 226,02
Budowle - 2	8 077,01	8 077,01
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	126 250,96	38 570,03
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	43 767,78	23 803,59
Środki transportu - 7	28 200,00	7 050,00
Narzędzia i przyrządy - 8	49 538,14	26 112,24
Wartości niematerialne i prawne:	32 039,77	29 673,90
RAZEM:	459 099,68	304 512,79

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2023 i 2024 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły,

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	25,70	1 362,28	906,30
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	5 624,80	25 272,49	8 243,93
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	-	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
RAZEM:	5 650,50	26 634,77	9 150,23

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 24 015,12 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank otrzymał dywidendę za 2023 r. z tytułu posiadanych udziałów w spółce Partnet Spółka z o.o. w Krakowie w kwocie 11 551,00 zł netto.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	44 881,06	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	1 069 095,08	500 000,00
	-	-
RAZEM:	1 113 976,14	600 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 015 659,45
Fundusz zasobowy	5 665 659,45
Oprocentowanie udziałów	140 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny	30 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	180 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	964 598,00	859 045,00	964 598,00	859 045,00
- odniesiona na kapitał	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	964 598,00	859 045,00	964 598,00	859 045,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 346 862,00	1 367 067,00	1 346 862,00	1 367 067,00
- odniesione na kapitał	-	-	-	-
- odniesione na wynik	1 346 862,00	1 367 067,00	1 346 862,00	1 367 067,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 105 553,00	-	- 20 205,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł:
z tego:

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonego -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

1 316 421,00
1 442 179,00
- 125 758,00
-

43. Zagregowane dane dotyczące:**43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:**

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	88 470,89	5 929,11	94 400,00
Zarząd	1	156 000,00	40 000,00	196 000,00
Pracownicy	28	2 594 132,71	52 443,21	2 646 575,92
RAZEM:	33	2 838 603,60	98 372,32	2 936 975,92

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	-
- od 1- 3 lat -	142 384,29
- powyżej 3 lat -	2 794 591,63
RAZEM:	2 936 975,92

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	198 433,70
- Zarząd	910 075,00

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 68,8869 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 546 700,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	343 530,00
- na odprawy emerytalne:	203 170,00
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 29 873,09 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:**

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu

propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym obejmują zarządzanie pozycjami walutowymi netto w danych walutach oraz całkowitą pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych; zapewnienie płynności płatniczej, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro; kontrola i monitorowanie różnych rodzajów ryzyka towarzyszących transakcjom walutowym. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów określonych corocznie w planie finansowo-gospodarczym poprzez ustalenie wysokości następujących parametrów:
 - a) limitu względnego współczynnika luki,
 - b) limitu zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego,
 - c) limitu zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania przy przesunięciu krzywej dochodowości,
 - d) limitu zmiany wartości ekonomicznej kapitału,
 - e) limitu rozpiętości odsetkowej.

W przypadkach istotnych dla Banku zmian stóp rynkowych i podstawowych NBP Zarząd Banku dokonuje powyższych zmian w nawiązaniu do aktualnego poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku oraz istniejącej rozpiętości odsetkowej. W sytuacji, gdy według oceny Zarządu Banku zmiany stóp rynkowych i podstawowych NBP będą miały istotny wpływ na wielkość rozpiętości odsetkowej oraz poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku, Zarząd dokonuje aktualizacji oprocentowania produktów depozytowych lub/i kredytowych znajdujących się w ofercie Banku.

46.1.c Ryzyko cenowe - nie dotyczy.**46.2. Ryzyko kredytowe:**

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej. System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, bieżący monitoring kredytowy w ujęciu portfelowym i indywidualnej transakcji, przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących, windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi, kontrolę działalności kredytowej. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym;
- 2) wzrost obliża kredytowego, zgodnie z założeniami do planu finansowo-gospodarczego Banku;
- 3) poprawa jakości portfela kredytowego i utrzymanie wskaźnika NPL na poziomie nieprzekraczającym 5,0%;
- 4) utrzymanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 15%;
- 5) utrzymanie wskaźnika pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na poziomie powyżej 30%;
- 6) poprawa efektywności działania w obszarze restrukturyzacji i windykacji;
- 7) doskonalenie metod zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 8) zapewnienie zgodności wewnętrznych procedur pod kątem zmieniających się przepisów oraz publikowanych rozporządzeń/rekomendacji dotyczących dobrych praktyk w zakresie zarządzania Bankim.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują dywersyfikację ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez odpowiednio dostosowany system limitów.

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności w tym obszarze Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowanego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.

Podstawowymi celami w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie są:

- 1) zapewnienie zgodności rozwoju portfela ze Strategią i Polityką Banku,
- 2) identyfikacja poziomu ryzyka związanego z portfelem tych ekspozycji w relacji do założonego apetytu na ryzyko (wewnętrznych limitów),
- 3) identyfikacja ekspozycji dotkniętych utratą wartości (zagrożonych) dla tworzenia odpisów (rezerw) na pokrycie strat,
- 4) adekwatność poziomu odpisów (rezerw) do jakości ekspozycji kredytowych, mierzonej poziomem straty z tytułu

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 50% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) pełne zabezpieczenie płynności płatniczej, zapewniające regulowanie wszystkich zobowiązań w terminach;
- 2) minimalizacja ryzyka utraty płynności;
- 3) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Bank monitoruje pozycje płynnościowe w zestawieniu z oczekiwanymi działaniami własnymi oraz klientów Banku, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych w transferze płynności. Bank przeprowadza prognozę potencjalnych niedoborów finansowania netto, jakie mogą powstać w różnych momentach, ze szczególnym uwzględnieniem przepływów pieniężnych kluczowych klientów. Bank ma dostęp do różnych źródeł finansowania poprzez współpracę z Bankiem Zrzeszającym i Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w ramach procesu składającego się z następujących elementów:

- a) identyfikacja ryzyka - rozpoznaniu istotnych obszarów działalności Banku wymagających zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz źródeł zagrożeń związanych z tym ryzykiem w istotnych obszarach;
- b) pomiar ryzyka - obejmuje definiowanie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka poprzez wyznaczenie wartości wskaźników ryzyka;
- c) ocena/szacowanie ryzyka - określeniu poziomu ryzyka, w ramach oceny ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych;
- d) stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka - projektowaniu, wdrożeniu i stosowaniu metod akceptacji, ograniczania, transferu ryzyka;
- e) raportowanie ryzyka - cykliczne informowanie organów Banku o wynikach pomiaru, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej,
- 2) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także zapewnienie właściwej ochrony interesów Banku,
- 3) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat,
- 4) w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
- c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty;
- e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego ;
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;

d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

Do pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych zalicza się:

1) w przypadku aktywów:

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa kuponowe (o oprocentowaniu stałym lub zmiennym) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz obligacje skarbowe,
- b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne niż wymienione w lit. a, w szczególności obligacje komunalne, komercyjne i bankowe, certyfikaty depozytowe banków,
- c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- e) środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,
- f) inne bilansowe pozycje aktywów;

2) w przypadku pasywów:

- a) depozyty a'vista i depozyty terminowe klientów Banku o stopach: stałej i zarządzanej przez Bank oraz oprocentowane na podstawie stawek bazowych, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- b) depozyty o stałym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- c) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązania Banku,
- d) oprocentowane środki na rachunkach loro Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach nostro,
- e) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym obligacje,
- f) inne bilansowe pozycje pasywów.

Niewymienione powyżej bilansowe i pozabilansowe aktywa/pasywa zalicza się do pozycji niewrażliwych.

Na potrzeby sporządzania analiz przyjmuje się następujące dodatkowe założenia:

- 1) należności obsługiwane ujmuje się według wartości nominalnej pozostającej do spłaty;
- 2) należności nieobsługiwane wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty, pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy z tytułu utraty wartości;
- 3) dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej;
- 4) pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 532 035,00 tys. zł., w tym o stałej stopie 252 223 tys. zł. Kwota pasywów wrażliwych wynosi 508 010 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 23 402 tys. zł. Aktywa i pasywa wrażliwe stanowiły odpowiednio 95,70% i 91,38% pozycji bilansowych.

Łączna miara ryzyka stopy procentowej oparta na dochodach, obejmująca ryzyko niedopasowania i ryzyko opcji klienta łącznie oraz ryzyko bazowe i stanowiąca różnicę między scenariuszem bazowym a scenariuszem szokowym wyniosła na 31.12.2024 roku 4 191,08 tys. zł, co stanowi 24,35% wyniku odsetkowego z 2024 roku.

Miary nadzorczych testów szokowych wynoszą w zakresie:

- zmiany wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości w górę o 250 pb dla ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta oraz szoku zawężającego dla ryzyka bazowego 4 455,65 tys. zł, co odpowiada 15,87% kapitału Tier 1,
- wartości ekonomicznej kapitału w najbardziej dotkliwym teście wartości odstających zakładającym bardziej umiarkowany szok 4 219,01 tys. zł, tj. 15,02% kapitału Tier 1.

Na dzień 31.12.2024 poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej kształtował się w ramach obowiązujących limitów, w tym progów ostrzegawczych.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania (PLN w tys. zł)	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania (PLN w tys. zł)
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	162 562,00	207 142,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	162 500,00	310,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	65 704,00	8 031,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	26 832,00	123 408,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	89 398,00	10 282,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	1 532,00	10 282,00
7.	Powyżej 9 do 12 miesięcy (włącznie)	718,00	11 782,00
8.	Powyżej 1 roku	22 789,00	136 773,00
RAZEM:		532 035,00	508 010,00

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego. o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Poziom ryzyka kredytowego w Banku kształtuje się na poziomie umiarkowanym. Wskaźnik należności zagrożonych wyniósł na 31.12.2024 roku 5,87 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom oerezerwowania wyniósł 99,96 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	216 627 241,38	3 367 155,00	269 372,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	103 914 001,02	20 782 800,20	1 662 624,02
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	150 778 941,97	118 501,23	9 480,10
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 583 400,26	12 566 450,70	1 005 316,06
Ekspozycje detaliczne	44 025 379,22	30 252 425,77	2 420 194,06
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 635 927,40	2 919 818,02	233 585,44
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 223 808,41	1 343 557,72	107 484,62
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	9 667 541,16	9 667 541,16	773 403,29
Inne pozycje	13 451 543,65	5 837 881,73	467 030,54
RAZEM:	559 907 784,47	86 856 131,53	6 948 490,52

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: nie występują.

W Banku stosuje się techniki ograniczania ryzyka kredytowego w zakresie ochrony nieruchomości, czyli gwarancji Skarbu Państwa lub BGK, na dzień 31.12.2024 r. na wagę 0% przeniesiono ekspozycje o wartości 32.819.538,63 zł. Dodatkowo Bank wykorzystuje możliwość stosowania wagi 35% dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej, na dzień 31.12.2024 roku wartość tej ekspozycji wynosiła 3.830.700,71 zł oraz wagi 50 % dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej, na dzień 31.12.2024 roku wartość tej ekspozycji wynosiła 3.363.822,73 zł .

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 171 010,00	3 560 498,67	540 141 081,81	108 610,78
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	439 478,07	5 282,92
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	41 566,62	631,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	167 696,44	54 309,71	33 537,77	501,13
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	56 510,18	58 226,76	2 054,52	32,66
Przeterminowane > 1 roku	4 798 113,08	5 645 767,99	6,41	0,12
Suma:	8 193 329,70	9 318 803,13	540 657 725,20	115 058,61

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	7 613 661,93	4,83	5 780 238,30	4,77
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	55 375 350,12	35,10	44 433 470,48	36,68
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	94 764 136,10	60,07	70 929 847,20	58,55
RAZEM:	157 753 148,15	100,00	121 143 555,98	100,00

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego-retrospektywne przekształcenie danych - nie wystąpiły.

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej. Działalność operacyjna obejmuje bpodstawową, statutową działalność banku. Kwota przepływów środków pieniężnych z tej działalności służy za podstawę oceny poszczególnych działań banku z punktu widzenia pozyskiwanych przez niego środków pieniężnych, pozwalających na utrzymanie zdolności operacyjnej, dokonywanie nowych inwestycji, spłatę długów oraz wypłatę dywidend, bez sięgania do finansowania zewnętrznego.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Z jednej strony działalność ta wiąże się z tworzeniem bazy działalności operacyjnej w postaci siedzib, wyposażenia, oprogramowania bankowego itp., z drugiej zaś wskazuje na formy lokat i inwestycji, które bank podejmuje poza podstawową działalnością Banku.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – inne korekty w kwocie 40.736,64 zł dotyczą sprzedaży funduszy inwestycyjnych.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych .

Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań została powiększona o kwotę 100.000,00 zł z przeznaczonego zysku za rok 2023 na fundusz społeczno-kulturalny i ZFŚS. W pozycji Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej kwota 100.501,64 zł dotyczy zysku ze sprzedaży funduszy inwestycyjnych Quantum 9.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	8 689 141,88
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	6 456 006,83
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	15 145 148,71

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy:

W roku 2022 nastąpiła inwazja Rosji na Ukrainę. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje jej wpływ na sytuację Banku celem złagodzenia negatywnych skutków wpływających na działalność jednostki w roku 2024, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

W związku z ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w roku 2024 nie wystąpiły kredyty hipoteczne, wobec których zostały zawieszone spłaty odsetek i rat kapitałowych - klienci nie złożyli nowych wniosków o wakacje kredytowe.

Agnieszka Mstowska-Stanula
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Chrzanowie
Zarząd:

Prezes Zarządu	Halina Głogowska
Wiceprezes Zarządu	Agnieszka Mstowska-Stanula
Wiceprezes Zarządu	Mieczysław Michalski

Chrzanów, dnia 09.04.2025

.....
(miejsce i data sporządzenia)